PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI KEUNTUNGAN, DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN PRODUK DI BANK SYARIAH (SURVEI PADA NASABAH BANK RIAU KEPRI SYARIAH)

THE EFFECT OF SHARIA FINANCIAL LITERACY, PERCEPTION OF BENEFITS, AND PERCEPTION OF RISK ON STUDENTS' INTEREST IN USING PRODUCTS AT SHARIA BANKS (SURVEY OF CUSTOMERS OF RIAU KEPRI SYARIAH BANK)

SKRIPSI

Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Mengikuti Ujian Oral Comprehensive Sarjana Lengkap Pada Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Lancang Kuning

Oleh:

TRIANI ANGELIKA SINAGA
2161201176

FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS LANCANG KUNING
2025

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

NAMA : TRIANI ANGELIKA SINAGA

NIM : 2161201176

FAKULTAS : FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

JURUSAN : MANAJEMEN

JUDUL : PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI KEUNTUNGAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN PRODUK DI BANK SYARIAH (SURVEI PADA NASABAH BANK RIAU KEPRI SYARIAH)

DISETUJUI:

PEMBIMBING I

Dr. AFVAN AQUINO, SE., M.M
NIDN 1021087802

PEMBIMBING II

Dr. IDEL WALDELMI , SE.I., M.Si
NIDN 1008078602

DEKAN

Dr. DINI ONASIS, S.E., S.H., M.M., M.H., AK., CA., ACPA
NIDN 1006067101

KETUA JURUSAN

Dr. AZNURIYANDI, SE., M.Si
NIDN 1021088602

Dipindai dengan CamScanner

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

NAMA : TRIANI ANGELIKA SINAGA

NIM : 2161201176

FAKULTAS : FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

JURUSAN : MANAJEMEN

JUDUL :PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI KEUNTUNGAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN PRODUK DI BANK SYARIAH (SURVEI PADA NASABAH BANK RIAU KEPRI SYARIAH)

KETUA

Dr. AZNURIYANDI, SE., M.Si
NIDN 1021088602

SEKRETARIS

Dr. IDEL WALDELMI, SE.I., M.Si
NIDN 1008078602

ANGGOTA

Dr. AFVAN AQUINO, SE., M.M
NIDN 1021087802

Dr. IDEL WALDELMI, SE.I., M.Si
NIDN 1008078602

RITA WIYATI, SE, MM
NIDN 1025037201

SOUVYA FITRIE, SE, MM
NIDN 1011107901

Dipindai dengan CamScanner

PENGARUH LITERASI KEUANGAN SYARIAH, PERSEPSI KEUNTUNGAN DAN PERSEPSI RISIKO TERHADAP MINAT MAHASISWA MENGGUNAKAN PRODUK DI BANK SYARIAH
(SURVEI PADA NASABAH BANK RIAU KEPRI SYARIAH)

Oleh: Triani Angelika Sinaga

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi keuntungan dan persepsi risiko terhadap minat mahasiswa menggunakan produk di bank syariah (survei pada bank riau kepri syariah). Penelitian ini menggunakan metode kuantitatif dengan teknik purposive sampling dengan jumlah sampel sebanyak 100 responden mahasiswa aktif di Universitas Lancang Kuning. Analisis data dalam penelitian ini menggunakan uji instrument (uji validitas, uji reliabilitas), uji asumsi klasik dan uji hipotesis (uji normalitas, uji multikolinearitas, uji heterokedastisitas, uji analisis regresi linear berganda, uji parsial (Uji T), uji simultan (Uji F), dan determinasi R^2) dan menggunakan alat analisis data yaitu SPSS versi 26. Hasil pada penelitian bahwa menunjukkan bahwa literasi keuangan syariah berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk di bank syariah, persepsi keuntungan berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk di bank riau kepri syaraih, dan persepsi risiko tidak berpengaruh signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk di bank syariah.

Kata kunci : Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Keuntungan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Di Bank Syariah.

The Effect Of Sharia Financial Literacy, Perception Of Benefits And Perception Of Risk On Students' Interest In Using Products At Sharia Bank (Survey Of Customers Of Riau Kepri Syariah Bank)

Triani Angelika Sinaga

Abstrac

This study aims to determine the effect of Islamic financial literacy, perception of benefits and perception of risk on students' interest in using products in Islamic banks (survey at Bank Riau Kepri Syariah). This study uses a quantitative method with a purposive sampling technique with a sample size of 100 active student respondents at Lancang Kuning University. Data analysis in this study used instrument tests (validity tests, reliability tests), classical assumption tests and hypothesis tests (normality tests, multicollinearity tests, heteroscedasticity tests, multiple linear regression analysis tests, partial tests (T-test), simultaneous tests (F-test), and R2 determination) and using data analysis tools, namely SPSS version 26. The results of the study indicate that Islamic financial literacy has a significant effect on students' interest in using products in Islamic banks, perception of benefits has a significant effect on students' interest in using products in Bank Riau Kepri Syariah, and risk perception does not have a significant effect on students' interest in using products in Islamic banks.

Keywords: ***Sharia Financial Literacy, Perception of Benefits and Perception of Risk on Students' Interest in Using Products in Sharia Banks.***

PERNYATAAN

Dengan ini saya menyatakan:

1. Karya tulis dalam bentuk skripsi ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik (sarjana) baik di Universitas Lancang Kuning maupun perguruan tinggi lainnya.
2. Karya ini murni gagasan, rumusan dan penelitian sendiri tanpa bantuan dari pihak lain kecuali arahan dan dukungan dari tim pembimbing.
3. Dalam karya tulis ini tidak terdapat karya atau pendapat yang telah ditulis atau dipublikasikan orang lain, kecuali secara tertulis dengan jelas dicantumkan sebagai acuan dalam naskah dengan disebutkan nama pengarang dan daftar pustaka.
4. Pernyataan ini dibuat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapatnya penyimpangan dan ketidak beneran dalam pernyataan ini maka saya bersedia menerima sanksi akademik berupa pencabutan gelar yang diperoleh karena karya tulis ini, beserta lainnya sesuai dengan norma yang berlaku

Demikianlah surat pernyataan ini dibuat dengan sebenarnya, agar dapat dipergunakan dengan seperlunya dan sebaik-baiknya.

Pekanbaru, Juni 2025

Yang Membuat Pernyataan



Triani Angelika Sinaga

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan atas kemurahan dan kebaikan Tuhan Yang Maha Esa yang telah melimpahkan rahmat dan karunia-Nya kepada penulis sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul: "Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Keuntungan Dan Persespsi Risiko Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Di Bank Syariah (Survei Pada Nasabah Bank Riau Kepri Syariah)". Skripsi ini dimaksudkan untuk melengkapi salah satu syarat dalam mengikuti ujian oral comprehensive sarjana lengkap pada program S1 Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Lancang Kuning Pekanbaru.

Dalam pelaksanaan dan penyusunan skripsi ini, penulis tidak lepas dari berbagai hambatan dan kesulitan yang dihadapi. Namum dengan kesabaran dan kesehatan serta berkat doa, bantuan, dorongan, serta masukan dari berbagai pihak, akhirnya skripsi ini dapat terselesaikan. Oleh sebab itu, dengan kerendahan hati penulis mengucapkan terimakasih kepada:

1. Orang tua saya, Alm Ayah Piter Sinaga dan Ibu Roida Br. Sihombing, dan juga kepada kakak-kakak saya yang telah menggantikan peran seorang ayah yakni Clara Eva Solina Sinaga dan Susanna Sri Wahyu Ningsih Sinaga, terimakasih atas doa dan dukungan melalui materi maupun tenaga demi berjalannya perkuliahan penulis, dan terimakasih juga kepada abang saya Pirma Tua Sinaga yang telah berikan dukungan dan doa kepada penulis yang terkadang ada perdebatan kecil karena pikiran kita kadang tidak sejalan.
2. Teruntuk diri sendiri, Terimakasih karna sudah bertahan sampai titik ini dan

mau melawan rasa malas, terimakasih karna sudah mau bangun dan berjuang menyelesaikan dan mencapai target, terimakasih kamu cukup, kamu kuat, dan aku bangga dengan diriku karna sudah mau berjuang sampai saat ini dengan segala kesulitan dan tanjakan yang dilalui. Puji Tuhan semoga dengan selesainya skripsi adalah awal baru untuk diriku semakin berkembang dan menjadi versi yang lebih terbaik lagi.

3. Bapak Dr. Dini Onasis, S.E., S.H., M.M., AK., CA., ACPA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Lancang Kuning.
4. Bapak Dr. Aznuriyadi, S.E., M.Si selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Lancang Kuning Pekanbaru.
5. Bapak Dr. Afvan Aquino, S.E. M.M, selaku Pembimbing I yang telah meluangkan waktu dan pikiran dalam membimbing penulis dalam penulisan skripsi ini.
6. Bapak Dr. Idel Waldelmi, S.E.I., M.Si, selaku Pembimbing II yang telah meluangkan waktu dan pikiran dalam membimbing penulis dalam penulisan skripsi ini.
7. Bapak/Ibu Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Lancang Kuning Pekanbaru yang memberikan ilmu kepada penulis selama mengikuti perkuliahan.
8. Terimakasih untuk teman-teman sekontrakan C5 yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu, terimakasih senantiasa memberikan dukungan dan doa kepada penulis selama dalam penyelesaian skripsi ini, terimakasih juga

telah memberikan keceriaan dan kehangatan kekeluargaan kepada penulis. Terimakasih sudah menjadi teman terbaik penulis sampi saat ini.

9. Terimakasih kepada teman sohib penulis Ketrin Agnes Sirait dan Rahma Widia yang telah menjadi tempat untuk bercerita dan berkeluh kesah tentang penyelesaian skripsi ini, dan terimakasih sudah sabar menghadapi tingkah absurd penulis agar tetap waras dalam penyelesaian skrispi ini.
10. Terimakasih kepada teman-teman perkuliahan yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, terimakasih telah memberikan doa serta dukungan kepada penulis.
11. Terimakasih kepada sinetron Asmara Gen Z yang telah menemani dan mengisi hari-hari penulis dengan kisah pertemanan, kekeluargaan dan kisah percintaan yang penulis nikmati, dan terimakasih kepada couple Asmara Gen Z yaitu couple HarQeel yang telah membuat hari-hari penulis indah dan semangat. Salam hangat keluarga Namaste.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan skripsi ini masih jauh dari kata sempurna dikarenakan masih banyak kekurangan dan kesalahan dalam penulisan, karena itu segala kritik dan saran yang membangun akan menyempurnakan penulisan skripsi ini serta bermanfaat bagi penulis dan para pembaca.

Pekanbaru, Juni 2025
Penulis

Triani Angelika Sinaga

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL
ABSTRAK
PERNYATAAN
KATA PENGANTAR.....i
DAFTAR ISI.....iv
DAFTAR TABEL.....vi
DAFTAR GAMBAR vii
BAB I PENDAHULUAN 1
1.1 LATAR BELAKANG PENELITIAN.....1
1.2 RUMUSAN MASALAH.....11
1.3 TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN.....12
1.3.1 TUJUAN PENELITIAN 12
1.3.2 MANFAAT PENELITIAN.....12
1.4 SISTEMATIKA PENULISAN.....13
BAB II TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS 15
2.1 TELAAH PUSTAKA.....15
2.1.1 Manajemen.....15
2.1.2 Manajemen Keuangan.....17
2.1.3 Manajemen Keuangan Syariah.....18
2.1.4 Literasi Keuangan.....19
2.1.5 Literasi Keuangan Syariah 19
2.1.6 Persepsi Keuntungan 20
2.1.7 Persepsi Risiko 21
2.1.8 Minat Menggunakan Produk Di Bank Syariah 22
2.1.9 Produk Bank Syariah.....24
2.1.10 Penelitian Terdahulu.....30
2.2 Kerangka Pemikiran 34
2.2.1 Pengaruh Antar Variabel.....36
2.3 HIPOTESIS 38
BAB III METODE PENELITIAN.....39
3.1 OBJEK PENELITIAN.....39
3.2 POPULASI DAN SAMPEL.....39
3.3 TEKNIK PENGAMBILAN SAMPEL.....40

3.4 JENIS DAN SUMBER DATA 41
3.4.1 JENIS DATA 41
3.4.2 SUMBER DATA 42
3.5 TEKNIK PENGUMPULAN DATA 42
3.6 INDENTIFIKASI DAN OPERASIONAL VARIABEL 43
3.7 ANALISIS DATA 46
3.7.1 UJI INSTRUMEN 46
BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN 51
4.1 Sejarah Singkat Bank Riau Kepri Syariah 51
4.2 Struktur Organisasi Bank Riau Kepri Syariah 53
4.3 Visi & Misi Bank Riau Kepri Syariah 54
BAB V HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN 56
5.1 Hasil Penelitian 56
5.1.1 Karakteristik Responden 56
5.1.2 Pengujian Kualitas Data 58
5.1.3 Uji Asumsi Klasik 62
5.1.4 Uji Regresi Linear Berganda 65
5.1.5 Uji Hipotesis (Uji T) 67
5.2 Pembahasan Penelitian 71
5.2.1 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah (X1) terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Bank Syariah (Y) 72
5.2.2 Pengaruh Persepsi Keuntungan (X2) terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Bank Syariah (Y) 73
5.2.3 Pengaruh Persepsi Risiko (X3) terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Bank Syariah (Y) 74
5.2.4 Pengaruh Literasi Keuangan Syariah (X1), Persepsi Keuntungan (X2) dan Persepsi Risiko (X3) terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Bank Syariah (Y) 75
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN 77
6.1 Kesimpulan 77
6.2 Saran 78
DAFTAR PUSTAKA 80
BIOGRAFI PENULIS 85
LAMPIRAN 86

DAFTAR TABEL

Tabel Hal

1. 1 Prasurvei Dimensi Dari Variabel Literasi Keuangan Syariah 5
1. 2 Prasurvei Dari Dimensi Variabel Persepsi Keuntungan..... 6
1. 3 Prasurvei Dari Varibael Persepsi Risiko 7
1. 4 Prasurvei Dimensi Dari Variabel Minat Menggunakan Produk Bank Syariah 8
2. 1 Penelitian Terdahulu..... 32
3. 1 Identifikasi Dan Operasional Variabel 43
3. 2 Skala Likert 46
3. 3 Variabel dan Indikator Penelitian..... 46
5. 1 Karakteristik Berdasarkan Jenis Kelamin 57
5. 2 Karakteristik Responden Berdasarkan Usia 57
5. 3 Jurusan Responden 58
5. 4 Uji Validitas Variabel Literasi Keuangan Syariah 59
5. 5 Uji Validitas Variabel Persepsi Keuntungan 60
5. 6 Uji Validitas Variabel Persepsi Risiko..... 60
5. 7 Uji ValiditasVariabel Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Bank Syariah 61
5. 8 Uji Reliabilitas..... 61
5. 9 Hasil Uji Normalitas..... 63
5. 10 Hasil Uji Multikolinearitas 64
5. 11 Hasil Uji Heterokedasitas 65
5. 12 Analisis Regresi Linear Berganda..... 66
5. 13 Hasil Uji Parsial (Uji T) 68
5. 14 Hasil Uji Simultan (Uji F)..... 70
5. 15 Hasil Uji Determinasi (R2)..... 71

DAFTAR GAMBAR

Gambar Hal

1. 1 Hasil penelusuran literatur Google Scholar, 2025.....11
2. 1 Paradigma Penelitian.....37
4. 1 Struktur Organisasi Bank Riau Kepri Syariah 5

BAB I

PENDAHULUAN

1.1 LATAR BELAKANG PENELITIAN

Fenomena umum menurut data Otoritas Jasa Keuangan (OJK) tahun 2023, tingkat literasi keuangan syariah di Indonesia masih berada di angka 9,14%, jauh lebih rendah dibandingkan tingkat literasi keuangan konvensional yang mencapai 38,03%. Rendahnya tingkat literasi keuangan syariah ini dapat memengaruhi pemahaman masyarakat termasuk mahasiswa terhadap produk-produk perbankan syariah. Akibatnya, meskipun produk perbankan syariah menawarkan berbagai keuntungan, tingkat adopsinya belum maksimal.

Keuangan syariah sebagai bagian dari sistem global keuangan telah menunjukkan perkembangan pesat dalam beberapa dekade terakhir, sistem ini didasarkan pada prinsip keadilan, transparansi, dan keseimbangan yang sesuai dengan ajaran islam, menjadikannya alternatif yang menarik bagi masyarakat baik muslim maupun non muslim. Hal ini didukung oleh berbagai upaya pemerintah melalui regulasi, literasi keuangan, dan kampanye yang mendorong masyarakat untuk menggunakan produk keuangan syariah, meskipun pertumbuhan ini menjanjikan, terdapat beberapa tantangan yang perlu disoroti, terutama terkait literasi keuangan syariah, persepsi keuntungan, dan persepsi risiko dikalangan mahasiswa sebagai generasi muda yang akan menjadi penggerak perekonomian di masa depan. Di Indonesia, sebagai negara dengan populasi muslim terbesar di dunia, keuangan syariah memiliki potensi besar untuk berkembang.

Data dari Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada 2023 menunjukkan bahwa pangsa pasar keuangan syariah telah mencapai 10,49%, dengan tingkat literasi keuangan syariah masih rendah yaitu 8,93%. Meskipun potensinya besar, namun rendahnya literasi keuangan syariah masih menjadi hambatan signifikan. Berdasarkan survei awal di kota Pekanbaru hanya 30% mahasiswa yang memahami maanfaat produk keuangan syariah, sementara sisanya masih cenderung memilih produk konvensional karena persepsi risikonya lebih kecil. Di lingkungan mahasiswa, sebagai salah satu segmen masyarakat yang memiliki potensi besar dalam pengembangan keuangan syariah, ditemukan bahwa hanya 25% dari mereka yang tertarik menggunakan produk bank syariah, hal ini menunjukkan adanya gap antara kebutuhan dan pemahaman terhadap layanan keuangan syariah.

Menurut laporan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) pada 2023, dari total 20 bank syariah di wilayah Pekanbaru hanya 15% yang menunjukkan peningkatan jumlah nasabah dari kalangan muda dalam 3 tahun terakhir. (Nursjanti et al., 2023) Dalam konteks persepsi keuntungan, studi oleh Rahim dan Amin dalam buku (Azri et al., 2024) menemukan bahwa persepsi masyarakat terhadap manfaat ekonomi dari produk keuangan syariah dapat meningkatkan minat mereka untuk menggunakan produk tersebut. namun, penelitian ini tidak secara spesifik menyoroti segmen mahasiswa, yang memiliki karakteristik berbeda dalam pengambilan keputusan keuangan.

(Oktavina & Ansori, 2024; 236) Namun, penelitian tersebut lebih berfokus pada persepsi masyarakat umum dan belum mengkaji secara mendalam persepsi risiko di kalangan mahasiswa. Beberapa faktor yang memengaruhi rendahnya minat

mahasiswa dalam menggunakan produk perbankan syariah antara lain adalah kurangnya pemahaman mengenai konsep dan manfaat produk syariah, serta adanya persepsi bahwa produk syariah memiliki risiko yang lebih tinggi dibandingkan produk konvensional. Selain itu, sebagian mahasiswa juga menganggap bahwa produk keuangan syariah kurang kompetitif dari segi keuntungan finansial dan kemudahan akses.

Salah satu tantangan utama dalam mengembangkan sektor perbankan syariah adalah rendahnya literasi keuangan syariah dikalangan mahasiswa. Hal ini berdampak pada rendahnya minat mahasiswa untuk menggunakan produk keuangan syariah. Selain itu, faktor persepsi keuntungan dan risiko juga turut mempengaruhi keputusan mahasiswa dalam memilih produk keuangan, meskipun produk-produk keuangan syariah menawarkan berbagai manfaat, persepsi risiko yang tinggi dan pemahaman yang terbatas menegenai keuntungan produk tersebut menghambat adopsi produk tersebut oleh mahasiswa. Penelitian ini berfokus pada analisis pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi keuntungan, dan persepsi risiko terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan produk bank syariah. Survei ini bertujuan untuk menggali lebih dalam faktor-faktor yang mempengaruhi minat mahasiswa dalam memilih produk keuangan syariah, khususnya di Universitas Lancang Kuning.

Perbankan syariah di Indonesia berkembang pesat sejak diberlakukannya undang-undang yang mengatur tentang prinsip syariah dalam sector perbankan. Perbankan syariah beroperasi berdasarkan hukum islam, yang menghindari praktik riba (bunga), gharar (ketidakpastiaan), dan maysir (judi), serta menerapkan prinsip

bagi hasil dalam transaksi keuangan. Perbankan syariah di Indonesia diatur oleh beberapa peraturan perundang- undangan yang memastikan keberlangsungan dan pengawas operasionalnya. Salah satunya adalah Undang-Undang Republik Indonesia No.21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah merupakan hukum dasar utama bagi sektor ini. Undang –undang No. 21 Tahun 2008 memberikan kerangka hukum yang jelas dan kokoh, serta memperkuat posisi perbankan syariah dalam industry perbankan nasional. Beberapa peraturan yang mengatur tentang perbankan syariah adalah sebagai berikut:

1. Undang-undang No. 21 Tahun 2008 tentang perbankan syariah beberapa poin utama antara lain:
    a. Prinsip syariah, produk dan layanan harus sesuai dengan prinsip syariah dan tidak mengandung unsur riba, gharar, dan maysir.
    b. Dewan pengawas syariah, Dewan Pengawas Syariah (DPS) bertugas memastikan produk da oprasional sesuai dengan prinsip-prinsip syariah.
    c. Kegiatan usaha bank syariah, memiliki hak untuk melakukan kegiatan usaha yang meliputi pemabiayaan, pengumpulan dana dan produk keuangan lainnya sejalan dengan prinsip syariah.
2. Peraturan Bank Indonesia (BI), Mengatur tentang kebijakan operasional yang lebih teknis dalam perbankan syariah, seperti standar akuntansi, sistem pengawasan, dan pedoman untuk memastikan agar bank syariah beroperasi dengan mematuhi ketentuan yang ada.
3. Peraturan Otoritas Jasa Keuangan (OJK), memiliki peran pengawasan

perbankan syariah, termasuk pengaturan risiko, pengelolaan dana, serta pemberian izin operasional bagi bank syariah.

4. Fatwa Dewan Syariah Nasional (DSN), merancang produk dan layanan yang sesuai dengan hukum islam.

Dari hasil pra survei yang dilakukan penulis kepada 30 orang mengenai literasi keuangan syariah maka diperoleh informasi sebagai baerikut:

Tabel 1. 1
Prasurvei Dimensi Dari Variabel Literasi Keuangan Syariah

No	Dimensi	Skala Jawaban	Frekuensi	Skor
1	Pengetahuan Keuangan Syariah	Sangat Setuju	11	55
		Setuju	10	40
		Cukup Setuju	6	18
		Tidak Setuju	3	6
		Sangat Tidak Setuju	0	0
		Jumlah	30	119
		Rata-rata	3,96	
2	Pemahaman Produk Syariah	Sangat Setuju	6	30
		Setuju	8	32
		Cukup Setuju	9	27
		Tidak Setuju	5	10
		Sangat Tidak Setuju	2	2
		Jumlah	30	108
		Rata-rata	3,6	
3	Pengelolaan Keuangan	Sangat Setuju	7	35
		Setuju	8	32
		Cukup Setuju	10	30
		Tidak Setuju	3	6
		Sangat Tidak Setuju	2	2
		Jumlah	30	105
		Rata-rata	3,5	
		Rata-rata Keseluruhan	3,68	

Sumber: Hasil olahan prasurvei,2025

Dari hasil pra survei pada tabel diatas mengenai literasi keuangan syariah, dapat dilihat bahwa dari tiga indikator yang dijadikan ukuran diketahui nilai rata-rata indikator tertinggi adalah mengenai pengetahuan keuangan syariah sebesar

3,96, sedangkan nilai rata-rata indikator terendah yakni pengelolaan keuangan sebesar 3,5. Kemudian dapat dijelaskan bahwa informasi dari jawaban responden pada setiap aspek pertanyaan prasurvei pada kategori cukup setuju yang mana masih ada responden yang menjawab pada pilihan cukup setuju, tidak setuju, dan sangat tidak setuju. Hal ini berarti tingkat literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa belum optimal sehingga perlu mendapatkan perhatian untuk meningkatkan pengetahuan tentang literasi keuangan syariah di kalangan mahasiswa.

Tabel 1. 2
Prasurvei Dari Dimensi Variabel Persepsi Keuntungan

No	Dimensi	Skala Jawaban	Frekuensi	Skor
1	Keuntungan Finansial	Sangat Setuju	4	20
		Setuju	6	24
		Cukup Setuju	9	27
		Tidak Setuju	11	22
		Sangat Tidak Setuju	0	0
		Jumlah	30	93
		Rata-rata	3,1	
2	Keuntungan Non Finansial	Sangat Setuju	2	10
		Setuju	9	36
		Cukup Setuju	8	24
		Tidak Setuju	6	12
		Sangat Tidak Setuju	5	5
		Jumlah	30	87
		Rata-rata	2,9	
3	Kemudahan Akses	Sangat Setuju	5	10
		Setuju	9	36
		Cukup Setuju	7	21
		Tidak Setuju	4	8
		Sangat Tidak Setuju	5	5
		Jumlah	30	80
		Rata-rata	2,6	
		Rata-rata Keseluruhan	2,86	

Sumber: Hasil olahan prasurvei,2025

Dari hasil tabel prasurvei diatas sebagaimana dapat diliat dari tabel 2 mengenai persepsi keuntungan, dapat diliat dari tiga indikator dengan nilai rata-rata indikator tertinggi adalah mengenai keuntungan finansial sebesar 3,1 dengan hal ini menunjukkan bahwa responden cenderung sangat setuju bahwa produk atau layanan memberikan manfaat finansial yang signifikan, sedangkan nilai rata-rata indikator terendah mengenai kemudahan akses sebesar 2,6 responden merasa aksebilitas produk bank syariah seperti layanan digital, lokasi cabang, dan proses transaksi masih perlu ditingkatkan. Secara umum, persepsi responden terhadap dimensi keuntungan finansial, non-finansial, dan kemudahan akses produk bank syariah masih belum optimal, dengan skor rata-rata mendekati cukup setuju.

Tabel 1. 3
Prasurvei Dari Varibael Persepsi Risiko

No	Dimensi	Skala Jawaban	Frekuensi	Skor
1	Risiko Keuangan	Sangat Setuju	1	5
		Setuju	9	36
		Cukup Setuju	11	33
		Tidak Setuju	5	10
		Sangat Tidak Setuju	4	4
		Jumlah	30	88
		Rata-rata	2,93	
2	Risiko Operasional	Sangat Setuju	2	10
		Setuju	12	48
		Cukup Setuju	5	15
		Tidak Setuju	8	16
		Sangat Tidak Setuju	3	3
		Jumlah	30	92
		Rata-rata	3,06	
3	Risiko Keamanan	Sangat Setuju	3	15
		Setuju	8	32
		Cukup Setuju	7	21
		Tidak Setuju	9	18
		Sangat Tidak Setuju	3	3
		Jumlah	30	89

No	Dimensi	Skala Jawaban	Frekuensi	Skor
		Rata-rata	2,96	
		Rata-rata Keseluruhan	2,98	

Sumber: Hasil olahan prasurvei,2025

Dari hasil tabel pra survei dapat diliat dengan jelas nilai rata-rata mengenai risiko operasional 3,06 menunjukkan responden cenderung setuju bahwa terdapat risiko operasional dalam produk bank syariah, seperti proses layanan yang lambat atau masalah teknis pada sistem digital, skor ini merupakan yang tertinggi di antara ketiga dimensi risiko, menunjukkan bahwa risiko operasional menjadi salah satu perhatian utama responden. Sedangkan dengan nilai rata-rata terendah adalah mengenai indikator risiko keuangan sebesar 2,93 menunjukkan persepsi yang cenderung netral hingga negative sehingga responden mengungkapkan adanya kekhawatiran terkait risiko keuangan seperti kerugian, atau ketidakpastiaan keuntungan. Secara keseluruhan, responden menilai risiko yang terkait dengan produk bank syariah berada pada tingkat sedang. Ini menunjukkan bahwa persepsi risiko terhadap bank syariah masih cukup terasa, meskipun tidak terlalu tinggi.

Tabel 1. 4
Prasurvei Dimensi Dari Variabel Minat Menggunakan Produk Bank Syariah

No	Dimensi	Skala Jawaban	Frekuensi	Skor
1	Minat Awal	Sangat Setuju	4	20
		Setuju	11	44
		Cukup Setuju	9	27
		Tidak Setuju	6	12
		Sangat Tidak Setuju	0	0
		Jumlah	30	103
		Rata-rata	3,43	
2	Minat Berkelanjutan	Sangat Setuju	6	30
		Setuju	5	20
		Cukup Setuju	8	24
		Tidak Setuju	3	6

No	Dimensi	Skala Jawaban	Frekuensi	Skor
		Sangat Tidak Setuju	8	8
		Jumlah	30	88
		Rata-rata	2,93	
		Rata-rata Keseluruhan	3,18	

Sumber: Hasil olahan prasurvei, 2025

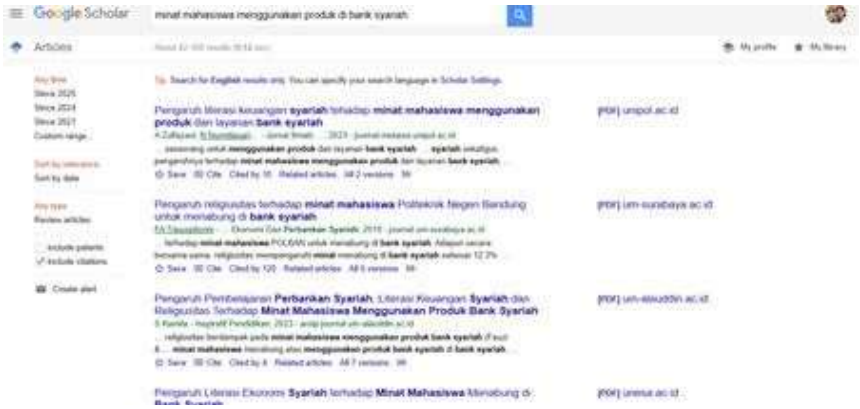
Hasil survei dari tabel tersebut dapat diliat dan menunjukkan bahwa responden menunjukkan minat awal yang cukup besar terhadap produk bank syariah, terutama pada aspek daya tarik awal produk, informasi yang diberikan, atau promosi. Sebagian besar responden setuju dan cukup setuju bahwa mereka tertarik untuk mencoba produk bank syariah dengan nilai rata-rata 3,43. Dibandingkan dengan nilai rata-rata indikator minat berkelanjutan sebesar 2,93 menunjukkan bahwa responden memiliki pandangan yang beragam terkait dengan minat berkelanjutan, yaitu keinginan untuk terus menggunakan produk bank syariah secara konsisten. Nilai rata-rata ini lebih rendah dibandingkan minat awal, menunjukkan bahwa tantangan utama adalah mempertahankan pengguna setelah mereka mulai mencoba produk bank syariah.

Dari hasil survei pada penelitian ini dapat disimpulkan bahwa minat untuk menggunakan produk bank syariah masih tergolong rendah dan pemahaman mereka tentang literasi keuangan syariah masih belum optimal, dan dikalangan mahasiswa masih tergolong sedikit yang berminat menggunakan produk bank syariah dan masih tergolong rendah adanya ketertarikan terhadap literasi keuangan syariah. Hal inilah yang membuat peneliti memandang perlu untuk dilakukan sebuah penelitian yang dapat menjelaskan permasalahan penelitian yang terkait dengan minat menggunakan produk bank syariah bagi mahasiswa/mahasiswi

Universitas Lancang Kuning.

Penelitian ini sangat penting melihat masih rendahnya pengetahuan dan pemahaman mahasiswa terhadap produk perbankan syariah, sehingga mengakibatkan mereka belum berminat menggunakan produk-produk yang ditawarkan oleh bank syariah. Melalui penelitian ini, mahasiswa yang berada di Universitas Lancang Kuning dapat meningkatkan pengetahuan yang baik tentang produk-produk bank syariah sehingga minat mahasiswa untuk menggunakan produk yang ditawarkan oleh bank syariah dapat digunakan dengan baik.

Namum sepanjang penelusuran literatur yang penulis lakukan, sehingga saat ini penelitian terkait pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi keuntungan, dan persepsi risiko terhadap minat menggunakan produk bank syariah, khususnya ditingkat mahasiswa belum pernah dilakukan. Pernyataan ini terbukti dari hasil penulusuran literatur di Google Scholar dengan menyesuaikan kata kunci “literasi keuangan syariah”, “persepsi keuntungan”, dan “persepsi risiko”,“minat menggunakan produk bank syariah”, “mahasiswa”, yang menunjukkan bahwa belum ada penelitian spesifik yang menguji pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi keuntungan, dan persepsi risiko terhadap menggunakan produk bank syariah di tingkat mahasiswa.



Gambar 1. 1
Hasil penelusuran literatur Google Scholar, 2025

Maka berdasarkan uraian permasalahan diatas dan didukung dengan sejumlah penelitian terdahulu, penulis bermaksud melakukan penelitian dengan judul **"Pengaruh Literasi Keuangan Syariah, Persepsi Keuntungan, Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Di Bank Syariah (Survei Pada Nasabah Bank Riau Kepri Syariah)".**

1.2 RUMUSAN MASALAH

Berdasarkan penjelasan diatas, maka dapat diuraikan empat pertanyaan utama yaitu:

1. Apakah literasi keuangan syariah memiliki pengaruh positif terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan produk syariah di Bank Riau Kepri Syariah?
2. Apakah persepsi keuntungan memiliki pengaruh positif terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan produk syariah di Bank Riau Kepri Syariah?
3. Apakah persepsi risiko memiliki pengaruh negatif terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan produk syariah di Bank Riau Kepri Syariah?
4. Apakah literasi keuangan syariah, persepsi keuntungan, dan persepsi risiko

secara bersama-sama memengaruhi minat dalam menggunakan produk syariah di Bank Riau Kepri Syariah?

1.3 TUJUAN DAN MANFAAT PENELITIAN

1.3.1 TUJUAN PENELITIAN

Berdasarkan rumusan masalah diatas, adapun tujuan dari penelitian ini yaitu:

1. Untuk mengetahui literasi keuangan syariah memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan produk di Bank Riau Kepri Syariah.
2. Untuk mengetahui pengaruh persepsi keuntungan terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan produk syariah di Bank Riau Kepri Syariah.
3. Untuk mengetahui pengaruh persepsi risiko terhadap minat mahasiswa dalam menggunakan produk syariah di Bank Riau Kepri.
4. Untuk mengetahui literasi keuangan syariah, perseepsi keuntungan dan persepsi risiko dapat memengaruhi minat mahasiswa dalam menggunakan produk syariah di Bank Riau Kepri Syariah.

1.3.2 MANFAAT PENELITIAN

Adapun manfaat yang diharapakan dari penelitian ini adalah

1. Bagi Bank Riau Kepri Syariah, hasil penelitian ini dapat memberikan wawasan bagi manajemen Bank Riau Kepri Syariah untuk memahami factor-faktor yang mempengaruhi minat masyarakat maupun mahasiswa, sehingga dapat merumuskan strategi pemasaran dan pengembangan produk lebih efektif dan sesuai dengan kebutuhan nasabah.
2. Bagi penulis, diharapkan penelitian ini dapat memberikan kontribusi

bagi pengembangan ilmu pengetahuan, khususnya dalam bidang keuangan syariah dan perilaku konsumen serta menambah literatur yang ada mengenai faktor-faktor yang memengaruhi minat penggunaan produk keuangan syariah.

3. Bagi pihak lainnya, diharapkan penelitian ini dapat menjadi bahan referensi serta saran bagi penelitian selanjutnya.

1.4 SISTEMATIKA PENULISAN

Agar dapat dengan mudah dalam memahami pembahasan penelitian ini maka sistematikan penulisan dibagi menjadi beberapa bagian yaitu:

BAB I: PENDAHULUAN

Pada bab ini akan dibahas hal-hal yang berkaitan dengan latar belakang, rumusan masalah, tujuan dan manfaat penelitian serta sistematika penulisan.

BAB II: TELAAH PUSTAKA, KERANGKA PEMIKIRAN DAN HIPOTESIS

Pada bab ini akan mengemukakan tentang teori yang berkaitan antar variabel yang mendukung penelitian ini yaitu, teori literasi keuangan syariah, teori persepsi keuntungan, persepsi risiko, minat, dan produk syariah, penelitian terdahulu, kerangka pemikiran serta hipotesis.

BAB III: METODE PENELITIAN

Dalam bab metode penelitian, penulis akan menjelaskan secara rinci mengenai pendekatan yang digunakan dalam penelitian ini. Pada bab ini menjelaskan tentang 7 sub yaitu objek penelitian, populasi dan sampel, teknik pengambilan sampel, jenis dan sumber data, teknik pengumpulan

data, defini dan operasionalisasi variabel, analisa data.

BAB IV: GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN

Pada bab ini akan dibahas tentang sejarah singkat, visi misi dan struktur perusahaan perbankan syariah yaitu Bank Riau Kepri Syariah (BRKS)

BAB V: HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN

Pada ini merupakan hasil dan pembahasan penelitian masalah yang merupakan penjelasan dari analisis yang didasari oleh teori-teori sehingga merupakan jawaban dari rumusan masalah yang telah dirumuskan.

BAB VI: KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini merupakan bab terakhir yang berisi tentang kesimpulan dan memberikan saran yang diperoleh dari teori-teori sebelumnya.

BAB VI

KESIMPULAN DAN SARAN

6.1 Kesimpulan

Dari hasil penelitian dan pembahasan yang dilakukan pada bab sebelumnya, maka dapat diperoleh kesimpulan dari penelitian pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi keuntungan dan persepsi risiko terhadap minat mahasiswa menggunakan produk di bank syariah (survei pada Bank Riau Kepri Riau Syariah Universitas Lancang Kuning) sebagai berikut:

1. Berdasarkan dari hasil uji parsial (uji t) variabel X_1 (literasi keuangan syariah) terhadap variabel Y (minat mahasiswa menggunakan produk bank syariah) memperoleh nilai t_{hitung} lebih besar dari t_{tabel} yaitu sebesar 2,340 > 1,6608. Dan nilai signifikansi lebih kecil dari 5% yakni 0,021 < 0,05. Sehingga literasi keuangan syariah memiliki pengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk di Bank Syariah.
2. Berdasarkan uji parsial (uji t) pada variabel X_2 (persepsi keuntungan) terhadap variabel Y (minat mahasiswa menggunakan produk di bank syariah) memperoleh nilai t_{hitung} yang lebih besar dari pada t_{tabel} yaitu 4,635 > 1,6608. Dan nilai signifikansi yang diperoleh sebesar 0,000 < 0,05. Sehingga persepsi keuntungan berpengaruh secara positif dan signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk di Bank Syariah.

3. Berdasarkan uji parsial (uji t) variabel X_3 (persepsi risiko) terhadap variabel Y (minat mahasiswa menggunakan produk di bank syariah) memperoleh nilai t_{hitung} yang lebih kecil dari pada t_{tabel} yaitu 0,589 < 1,6608 dan nilai signifikan sebesar 0,558 > 0,05. Sehingga persepsi risiko memiliki pengaruh positif dan tidak signifikan terhadap minat mahasiswa menggunakan produk di bank syariah. Hal ini mengartikan bahwasanya H_3 ditolak.
4. Serta berdasarkan uji koefisien determinasi (R^2) menunjukkan bahwa variabel literasi keuangan syariah (X_1), persepsi keuntungan (X_2) memiliki pengaruh yang positif sedangkan persepsi risiko (X_3) memiliki pengaruh negatif dan siginifikan terhadap variabel minat mahasiswa menggunakan produk di Bank Syariah. Diketahui besar pengaruh literasi keuangan syariah, persepsi keuntungan, dan persepsi risiko terhadap minat mahasiswa menggunakan produk di Bank Syariah senilai 27,8% sementara sisanya 72,2% dapat diperoleh oleh variabel lain yang belum diteliti oleh peneliti.

6.2 Saran

Berdasarkan penelitian yang dilakukan oleh peneliti, pastinya tidak luput dari kekurangan di dalamnya. Maka dari itu peneliti mengajukan beberapa saran untuk penelitian selanjutnya :

1. Bagi Lembaga Keuangan Syariah, berdasarkan hasil penelitian yang di teliti perlu adanya peningkatan sosialisasi kepada dosen tentang literasi keungan syariah agar menjadi lebih baik kedepannya.

2. Bagi dosen diharapkan lebih mampu meningkatkan kesadaran akan pentingnya literasi keuangan syariah dan lebih proaktif dalam dalam mempelajari aspek-aspek keuangan yang ada, seperti yang kita ketahui dosen juga bisa menjadi sarana dalam meningkatkan literasi keuangan syariah mahasiswa khususnya.
3. Bagi peneliti selanjutnya agar dapat menambahkan variabel atau indikator baru dalam penelitian yang akan dilakukan agar dapat menghasilkan gambaran yang lebih luas tentang masalah penelitian yang akan diteliti. Serta dapat menambahkan teori-teori terbaru agar lebih baik dan juga relevan untuk mendapatkan.
4. Menyebarkan kuesioner lebih luas jangan hanya terpaku kepada mahasiswa tetapi juga umum sehingga variasi karakteristik responden lebih luas.
5. Menetukan jumlah item pertanyaan yang sesuai dan akan sangat jelas menggambarkan variabel yang akan diteliti sehingga kemungkinan mendapatkan hasil yang sesuai diinginkan semakin tinggi.

DAFTAR PUSTAKA

Ali, M. A. (2021). Impact of Islamic Financial Literacy, Subjective Norms, Risk Perception and Perceived Behavioral Control on Adoption of Islamic Banking in Pakistan. *Revista Gestão Inovação e Tecnologias*, *11*(3), 220–

233. https://doi.org/10.47059/revistageintec.v11i3.1929

Ani, J., Lumanauw, B., & Tampenawas, J. L. A. (2021). Pengaruh Citra Merek, Promosi Dan Kualitas Layanan Terhadap Keputusan Pembelian Konsumen Pada E-Commerce Tokopedia Di Kota Manado the Influence of Brand Image, Promotion and Service Quality on Consumer Purchase Decisions on Tokopedia E-Commerce in Manado. *663 Jurnal EMBA*, *9*(2), 663–674.

Azri, A. D., Rezki, M., & Purwanto, M. A. (2024). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Terhadap Keputusan Memilih Asuransi Syariah. *Dalwa Islamic Economic Studies*, *3*(1), 153–169. https://doi.org/10.38073/dies.v3i1.1514

Bahar, T., Nasyifa, N., Fadhillah, A., & Mukhlasin, A. (2024). Peran Manajemen Organisasi Dalam Kemajuan Pendidikan. *Dinamika Pembelajaran: Jurnal Pendidikan Dan Bahasa*, *1*(3), 284–300.

Boedi A; H Dadang. (2017). Manajemen Keuangan Syariah. In Dr. H. Dadang Husen Sobana (Ed.), *MANAJEMEN KEUANGAN SYARI'AH* (CV PUSTAKA). Prof. Dr. H. Boedi Abdullah, M.Ag.

Brk syariah. (2025). *Identitas Perusahaan*. Brks.Co.Id. https://www.brksyariah.co.id/brkweb_syariah/perusahaan/detail/tentang_kam i/106

Burhanudin G, Rahmat Laan, F. (2019). Manajemen Dan Eksekutif. *Manajemen*, *3*(2), 1–23.

cmbniaga.co.id. (2025). *Memahami Fungsi Manajemen Keuangan dan Tips Pentingnya*. Cmbniaga.Co.Id. https://www.cimbniaga.co.id/id/inspirasi/bisnis/apa-itu manajemen-keuangan-ini-fungsinya-dalam-bisnis

Ernayani, R., Zulaecha, H. E., Rachmania, D., Alfiana, A., & Hakim, M. Z. (2024). Edukasi Literasi Keuangan bagi Masyarakat: Membangun Kemandirian Finansial. *I-Com: Indonesian Community Journal*, *4*(3), 1713– 1722. https://doi.org/10.33379/icom.v4i3.4797

Husen, A. (2023). Strategi Pemasaran Melalui Digital Marketing Campaign Di Toko Mebel Sakinah Karawang. *Jurnal Economina*, *2*(6), 1356– 1362. https://doi.org/10.55681/economina.v2i6.608

Jannah, A. (2020). *Pengaruh Literasi Keuangan Dan Persepsi Risiko Terhadap Minat Investasi Di Pasar Modal Syariah (Studi Pada Komunitas Investor*..... *https*://digilib.uin-suka.ac.id/id/eprint/50334

Jaya, A., Kuswandi, S., Prastyandari, C. W., Baidlowi, I., Mardiana, Ardana, Y., Sunandes, A., Nurlina, Palnus, & Muchsidin, M. (2018). Manajemen Keuangan. In *Modul Kuliah* (Vol. 7, Issue 2).

M Yusuf, C. H. et al. (2023). TEORI MANAJEMEN. In Jenofri Mardian (Ed.), *Teori Manajemen*.

Minando, H., Handayani, A., & Ekawati, F. (2023). Pengaruh literasi keuangan terhadap minat pemilihan produk perbankan syariah di kalangan mahasiswa. *Journal Of Syariah Economic And Halal Tourism*, *2*(2), 31–38.

Mutafarida, B. (2017). Macam-Macam Risiko Dalam Bank Syariah. *Wadiah*, *1*(2), 25–40. https://doi.org/10.30762/wadiah.v1i2.1280

Nuraini, P., Alfani, M. H., Muyasaroh, N., & Adawiyah, R. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Dan Persepsi Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah. *Jurnal Tabarru': Islamic Banking and Finance*, *6*(1), 291–304.

Nuraini, P., & Cheumar, M. (2023). An Analysis of The Influence of Sharia Financial Literacy on Interest in Using Sharia Bank Products. *International Economic and Finance Review*,

2(1), 92–105. https://doi.org/10.56897/iefr.v2i1.28

Nuriana, M. A. (2024). Analisis Faktor-Faktor Yang Mempengaruhi Minat Masyarakat Terhadap Produk Keuangan Syari'ah. *Journal Islamic Economics, Finance, and Banking Review (IEFBR), Vol,4 No.*(1), 8–21. https://journal2.uad.ac.id/index.php/IEFBR/article/view/10762

Nursjanti, F., Amaliawiati, L., & Utami, E. M. (2023). Peningkatan Literasi Keuangan Syariah Bagi Milenial dan Gen Z di Jawa Barat. *Madaniya*, *4*(1), 54–67. https://madaniya.pustaka.my.id/journals/contents/article/view/345%0Aht tps:/ /madaniya.pustaka.my.id/journals/index.php/contents/article/download/ 345/2 34

Oktavina, N., & Ansori, M. (2024). *Switching intention nasabah bank konvensional ke bank syariah berdasarkan teori push-pull-mooring*. *2*(2), 235–249.

Otoritas Jasa Keuangan. (2023). Penerapan Manajemen Risiko Bagi Bank Umum Syariah Dan Unit Usaha Syariah. *Surat Edaran Nomor 25/SEOJK.03/2023*, 1–23.

Safitri, E. B. (2022). the Influence of Understanding and Perception of Islamic Bangking Students At Uin Sts Jambi on Sharia Banking Fund Raising Products. *Jurnal Margin*, *2*(1), 57–77.

Sulasih, S., Ulya, R. Y., & Novandari, W. (2022). Identifikasi Minat Memilih Produk Bank Syariah Melalui Peran Gaya Hidup, Religiusitas Dan Literasi Keuangan Syariah. *Al-Mal: Jurnal Akuntansi Dan Keuangan Islam*, *3*(2), 233–252. https://doi.org/10.24042/al- mal.v3i2.11907

Wardani, R. K., Yarham, M., & Siregar, R. (2023). Persepsi Mahasiswa Perbankan Syariah Terhadap Minat Menggunakan Produk Bank Syariah. *Jurnal Perbankan Syariah Dan Ekonomi Syariah*, *5*(2), 81– 95.

Zulfayani, A., Nurmilasari, N., Nurul Afdhal, A. M., Rahayu, A., Achriaty, N., & Nurfadilla, I. (2023). Pengaruh Literasi Keuangan Syariah Tehadap Minat Mahasiswa Menggunakan Produk Dan Layanan Bank Syariah. *Jurnal Ilmiah Metansi (Manajemen Dan Akuntansi)*, *6*(2), 201–207. https://doi.org/10.57093/metansi.v6i2.223